BAB I

PENDAHULUAN

A. Latar Belakang Masalah

Dengan semakin berkembangnya perekonomian suatu negara, semakin meningkat pula permintaan/kebutuhan pendanaan untuk membiayai proyek-proyek pembangunan dan lain sebagainya. Namun, dana pemerintah yang bersumber APBN (Anggaran Pendapatan Belanja Negara) sangat terbatas untuk menutup kebutuhan dana, oleh karena itu pemerintah menggandeng dan mendorong pihak swasta untuk ikut serta berperan dalam membiayai pembangunan potensi ekonomi bangsa. Swastapun, secara individu maupun kelembagaan, kepemilikan dananya juga terbatas untuk memenuhi operasional dan pengembangan usahanya. Dengan keterbatasan kemampuan finansial lembaga negara dan swasta, maka perbankan nasional memegang peran penting dan strategis dalam kaitannya penyediaan modal.

Indonesia sebagai negara yang mayoritas penduduknya beragama Islam, telah lama mendambakan kehadiran sistem kelembagaan keuangan yang sesuai tuntutan kebutuhan tidak terbatas finansial namun juga tuntutan moralitasnya. Bagi kaum muslimin, kehadiran bank syariah adalah memenuhi kebutuhannya, namun bagi masyarakat lainnya bank Islam adalah sebagai sebuah alternatif lembaga jasa keuangan disamping perbankan konvensional yang telah lama ada.

Bank syariah merupakan lembaga keuangan yang memiliki fungsi intermediasi, yaitu menghimpun dana masyarakat dan menyalurkan dalam

digilib.iain-jember.ac.id | digilib.iain-jember.ac.id | digilib.iain-jember.ac.id | digilib.iain-jember.ac.id | digilib.iain-jember.ac.id | digilib.iain-jember.ac.id | digilib.iain-jember.ac.id

bentuk pembiayaan kepada kelompok masyarakat yang memerlukan. Seperti bank konvensional, salah satu aktivitas bank syariah yang dominan adalah penyaluran pembiayaan kepada masyarakat. Penyaluran pembiayaan menjadi bagian yang sangat penting bagi bisnis bank karena menunjukkan keberpihakan bank pada kemajuan ekonomi masyarakat.[1]

Pembiayaan di bank syariah pada dasarnya merupakan sebuah kesepakatan bank dengan nasabah yang memerlukan dana untuk membiayai kegiatan atau aktivitas tertentu. Serta bank harus dapat memperhatikan asas-asas pembiayaan yang sehat.

Bank syariah melandasi kegiatan penyaluran pembiayaan dengan Al-Qur'an surah Al-Baqarah ayat 278, yang berbunyi:

يَٰٓأَيُّهَا ٱلَّذِينَ ءَامَنُواْ ٱتَّقُواْ ٱللَّهَ وَذَرُواْ مَا بَقِيَ مِنَ ٱلرِّبَوٰٓاْ إِن كُنتُم مُّؤۡمِنِينَ ٢٧٨

Artinya : "Hai orang-orang yang beriman, bertakwalah kepada Allah dan tinggalkan sisa Riba (yang belum dipungut) jika kamu orang-orang yang beriman." (Q.S. Al-Baqarah: 278)[2]

Atas dasar itu bank syariah mengimplementasi pembiayaan yang bebas riba. Adapun salah satu prinsip syariah dalam sistem perbankan adalah menggunakan bagi hasil (*profit and loss sharing*) sebagai pengganti bunga.

[1] Ikatan Bankir Indonesia, *Memahami Bisnis Bank Syariah* (Jakarta: PT Gramedia Pustaka Utama, 2014), 202.
[2] Departemen Agama RI, *Al-Qur'an Dan Terjemahnya Al-Jumanatul 'Ali* (Jakarta: CV Penerbit J-ART, 2005), 47.

digilib.iain-jember.ac.id | digilib.iain-jember.ac.id | digilib.iain-jember.ac.id | digilib.iain-jember.ac.id | digilib.iain-jember.ac.id | digilib.iain-jember.ac.id | digilib.iain-jember.ac.id

Disamping itu, prinsip perbankan syariah memperhatikan kemaslahatan bagi orang banyak.[3]

Dalam hal ini, Pembiayaan merupakan aktivitas yang sangat penting karena dengan sumber pembiayaan akan memperoleh sumber pendapatan utama dan menjadi penunjang kelangsungan usaha bank. Sebaliknya, bila pengelolaan tidak baik akan menimbulkan permasalahan dan berhentinya usaha bank.

Manajemen Pembiayaan harus memperhatikan pengelolaan yang efektif dan efesien terhadap penyaluran yang dilakukan oleh bank kepada pihak lain dengan melibatkan sumber daya Insani (SDI) yang ada. Oleh karena itu, perlu adanya suatu manajemen pembiayaan syariah yang baik sehingga penyaluran dana dalam pembiayaan kepada nasabah bisa efektif dan efesien sesuai dengan tujuan dari perusahaan maupun syariat Islam itu sendiri.

PT. Bank BNI Syariah Kantor Cabang Jember berlokasi di Jl. Ahmad Yani No. 39 Merupakan Bank Syariah yang cukup mampu mendapat kepercayaan masyarakat dan mengembangkan usaha pembiayaannya.

PT. Bank BNI Syariah Kantor Cabang Jember salah satu lembaga keuangan di Jember, berusaha untuk membantu kesejahteraan masyarakat Jember dan sekitarnya. Pada khususnya untuk pembiayaan perorangan dan lembaga dengan membantu memberikan modal usaha secara pembiayaan.

[3] M. Sulhan & Ely Siswanto, *Manajemen Bank Konvensional dan Syariah* (Malang: UIN Malang Press, 2008), 126.

digilib.iain-jember.ac.id | digilib.iain-jember.ac.id | digilib.iain-jember.ac.id | digilib.iain-jember.ac.id | digilib.iain-jember.ac.id | digilib.iain-jember.ac.id | digilib.iain-jember.ac.id

Dalam pelaksanaan pemberian fasilitas pembiayaan kepada nasabahnya, lembaga keuangan bank yang dihadapkan permasalahan yang cukup kompleks yaitu kepada siapa pembiayaan diberikan?, untuk (obyek) apa pembiayaan diberikan?, apakah calon nasabah pembiayaan dalam menerima pembiayaan akan mampu memberikan pokok ditambah dengan profit margin/bagi hasil serta kewajiban lainnya?, berapa jumlah maksimum pembiayaan yang layak diberikan?, apakah pembiayaan yang diberikan cukup aman atau resikonya kecil?. Selain itu, masalah-masalah umum yang harus dipecahkan oleh lembaga keuangan dalam pemberian pembiayaan juga dihadapkan pada permasalahan-permasalahan yang sifatnya khusus yaitu yang menyangkut kegiatan usaha dari calon nasabah dengan spesifik, sebab pembiayaan mempunyai sifat yang *kauasistis* artinya masing-masing calon nasabah mempunyai permasalahan yang sangat spesifik berbeda secara materiil antara nasabah satu dengan nasabah lainnya.

Berdasarkan uraian latar belakang diatas, maka penulis tertarik untuk meneliti tentang **"Penerapan Manajemen Pembiayaan Pada PT. Bank BNI Syariah Kantor Cabang Jember."**

B. Fokus Penelitian

Perumusan masalah disebut dengan istilah Fokus Penelitian. Bagian ini mencantumkan semua fokus permasalahan yang dicari jawabannya melalui proses penelitian.[4]

[4] Tim Penyusun, *Pedoman Penulisan Karya Ilmiah* (Jember: IAIN Jember Press, 2015), 47.

digilib.iain-jember.ac.id | digilib.iain-jember.ac.id | digilib.iain-jember.ac.id | digilib.iain-jember.ac.id | digilib.iain-jember.ac.id | digilib.iain-jember.ac.id | digilib.iain-jember.ac.id

Berdasarkan uraian latar belakang diatas, maka yang menjadi fokus penelitian ini adalah:

1. Bagaimana Penerapan Manajemen Pembiayaan Produktif Pada Pembiayaan Mudharabah PT. Bank BNI Syariah Kantor Cabang Jember?
2. Bagaimana Penerapan Manajemen Pembiayaan Konsumtif Pada Pembiayaan Murabahah PT. Bank BNI Syariah Kantor Cabang Jember?

C. Tujuan Penelitian

Tujuan penelitian merupakan gambaran tentang arah yang akan dituju dalam melakukan penelitian. Tujuan penelitian harus mengacu kepada masalah-masalah.

Adapun tujuan-tujuan yang dimaksud adalah sebagai berikut:

1. Untuk Mendiskripsikan Penerapan Manajemen Pembiayaan Produktif Pada Pembiayaan Mudharabah PT. Bank BNI Syariah Kantor Cabang Jember.
2. Untuk Mendiskripsikan Penerapan Manajemen Pembiayaan Konsumtif Pada Pembiayaan Murabahah PT. Bank BNI Syariah Kantor Cabang Jember.

D. Manfaat Penelitian

Dengan adanya penelitian ini diharapkan dapat memberikan beberapa manfaat, antara lain:

1. Manfaat Teoritis

   Menambahkan pengembangan ilmu pengetahuan bagi penelitian dan pembaca, khususnya dalam penelitian yang berkaitan dengan

IAIN JEMBER

digilib.iain-jember.ac.id | digilib.iain-jember.ac.id | digilib.iain-jember.ac.id | digilib.iain-jember.ac.id | digilib.iain-jember.ac.id | digilib.iain-jember.ac.id | digilib.iain-jember.ac.id

Penerapan Manajemen Pembiayaan Pada PT. Bank BNI Syariah Kantor Cabang Jember.

2. Manfaat Praktis

a. Bagi Peneliti

Penelitian ini diharapkan dapat menambah wawasan keilmuan ekonomi kepada pembaca mengenai bahasan tentang Manajemen Pembiayaan yang terjadi pada PT. Bank BNI Syariah Kantor Cabang Jember.

b. Bagi IAIN Jember

Penelitian ini diharapkan dapat menambah kepustakaan khususnya dibagian skripsi IAIN Jember Fakultas Syariah Jurusan Hukum Ekonomi Islam Program Studi Muamalah (MU), dan dapat dijadikan referensi atau acuan untuk penelitian-penelitian selanjutnya.

c. Bagi Lembaga

Hasil dari penelitian ini diharapakan dapat menjadi salah satu bahan informasi dan sebagai bahan evaluasi untuk mengembangkan PT. Bank BNI Syariah Kantor Cabang Jember.

E. Definisi Istilah

Definisi istilah yaitu berisi tentang istilah-istilah penting yang menjadi titik perhatian penelitian dalam judul penelitian. Tujuannya agar tidak terjadi kesalah fahaman terhadap makna istilah sebagaimana yang dimaksud oleh peneliti.

IAIN JEMBER

digilib.iain-jember.ac.id | digilib.iain-jember.ac.id | digilib.iain-jember.ac.id | digilib.iain-jember.ac.id | digilib.iain-jember.ac.id | digilib.iain-jember.ac.id | digilib.iain-jember.ac.id

Adapun penelitian yang berjudul Penerapan Manajemen Pembiayaan Pada PT. Bank BNI Syariah Kantor Cabang Jember. Akan dijelaskan makna dari masing-masing kata yang terdapat dalam judul penelitian tersebut.

1. Penerapan

   Dalam Kamus Besar Bahasa Indonesia, penerapan diartikan proses, cara, perbuatan menerapkan.[5]

2. Manajemen

   Manajemen adalah suatu aktivitas khusus menyangkut kepemimpinan, pengarahan, pengembangan personal, perencanaan, dan pengawasan terhadap pekerjaan-pekerjaan yang berkenaan dengan unsur-unsur pokok dalam suatu proyek.[6]

   Manajemen sendiri terdiri dari POAC (*Planning, Organizing, Actuating, Controling*) yang dapat dipaparkan sebagai berikut:

   a. *Planning*

      Perencanaan adalah untuk menjaga konsistensi ke arah pencapaian tujuan manajemen.[7]

   b. *Organizing*

      Pengorganisasian adalah pembagian kerja yang logis, penetapan garis tanggung jawab dan wewenang yang jelas.[8]

[5] http://kamusbahasaindonesia.org/penerapan (28 Mei 2016)
[6] Muhamad, *Manajemen Dana Bank Syariah* (Jakarta: PT. RajaGrafindo Persada, 2015), 68.
[7] Ibid., 82.
[8] Ibid., 89.

digilib.iain-jember.ac.id | digilib.iain-jember.ac.id | digilib.iain-jember.ac.id | digilib.iain-jember.ac.id | digilib.iain-jember.ac.id | digilib.iain-jember.ac.id | digilib.iain-jember.ac.id

c. *Actuating*

Pelaksanaan adalah serangkaian tahapan dalam proses pemberian pembiayaan secara *end to end* (awal sampai akhir).[9]

d. *Controling*

Pengawasan adalah pengamatan dan pengukuran terhadap jalannya operasi berdasarkan rencana yang telah ditetapkan, penafsiran dan perbandingan hasil yang dicapai dengan standar yang diminta, dan perbandingan antara hasil (*output*) yang dicapai dengan masukan (*input*) yang digunakan.[10]

3. Pembiayaan

Pembiayaan merupakan salah satu tugas pokok bank, yaitu pemberian fasilitas penyediaan dana untuk memenuhi kebutuhan pihak-pihak yang merupakan *defisit unit*.[11]

Sedangkan menurut UU No. 10 tahun 1998, pembiayaan berdasarkan prinsip syariah adalah penyediaan uang atau tagihan yang dapat dipersamakan oleh itu berdasarkan persetujuan atau kesepakatan antara bank dengan pihak lain yang mewajibkan pihak yang dibiayai untuk mengembalikan uang atau tagihan tersebut setelah jangka waktu tertentu dengan imbalan atau bagi hasil.[12]

---

[9] Ikatan Bankir Indonesia, *Mengelola Bank Syariah* (Jakarta: PT. Gramedia Pustaka Utama, 2014), 70.
[10] Muhamad, *Manajemen Dan*, 101.
[11] Muhammad Syafi'i Antonio, *Bank Syariah Dari Teori Ke Praktik* (Jakarta: Gema Insani, 2001), 160.
[12] Kasmir, *Bank Dan Lembaga Keuangan Lainnya* (Jakarta: PT RajaGrafindo Persada, 2012), 85.

digilib.iain-jember.ac.id | digilib.iain-jember.ac.id | digilib.iain-jember.ac.id | digilib.iain-jember.ac.id | digilib.iain-jember.ac.id | digilib.iain-jember.ac.id | digilib.iain-jember.ac.id

4. PT. Bank BNI Syariah Kantor Cabang Jember

PT. Bank BNI Syariah adalah lembaga perbankan di Indonesia. Bank ini bermula bernama Unit Usaha Syariah. Unit Usaha BNI Syariah berubah menjadi bank umum syariah dengan nama PT. Bank BNI Syariah.[13] PT. Bank BNI Syariah Kantor Cabang Jember diresmikan pada tanggal 4 Desember 2007 dan sudah berdiri sendiri serta menjalankan operasional kegiatannya sesuai dengan syariat Islam.[14]

F. Sistematika Pembahasan

Untuk mempermudahkan dalam mempelajari materi ini, penting adanya sebuah sistematika pembahasan. Adapun sistematika ini dirancang menjadi lima bab sebagai berikut:

Bab *Satu*, berupa pendahuluan menguraikan tentang latar belakang masalah, fokus penelitian, tujuan penelitian, manfaat penelitian, definisi istilah, serta sistematika pembahasan.

Bab *Dua*, berupa kajian kepustakaan yang membahas mengenai penelitian terdahulu, kajian teori.

Bab *Tiga*, berupa metodologi penelitian yang memaparkan pendekatan dan jenis penelitian, lokasi penelitian, subyek penelitian, teknik pengumpulan data, analisis data, keabsahan data, tahap-tahap penelitian.

Bab *Empat*, berupa penyajian data dan analisis data yang mengurai dan memaparkan tentang hasil penelitian

Bab *lima*, berupa penutup yang berisi kesimpulan dan saran.

---

[13] https://id.m.wikipedia.org/wiki/Bank_BNI-Syariah (09 maret 2016)
[14] Wawancara, Ariadie, *Back Office Head*, jember: 05 April 2016.

digilib.iain-jember.ac.id | digilib.iain-jember.ac.id | digilib.iain-jember.ac.id | digilib.iain-jember.ac.id | digilib.iain-jember.ac.id | digilib.iain-jember.ac.id | digilib.iain-jember.ac.id